Для тех, у кого деньги каждый месяц испаряются в непонятном направлении, придуманы самые разные приложения по учету личных финансов. Но пользоваться ими регулярно под силу не каждому. А чтобы 4 года подряд (!) фиксировать все свои траты — для этого нужен, пожалуй, особый склад ума и характера. Мы нашли такую семью, посмотрели, сколько денег у них уходит на продукты, детей, авто, «коммуналку» и «прочие расходы», и узнали, помогает ли четкая математика всерьез экономить.

Елена Таяновская написала в редакцию после публикации статьи о том, хватает ли государственного пособия на покупки для детей. Она прислала любопытную таблицу, в которой оказался полный список вещей для ребенка до года (это более 400 товаров, разбитых по категориям — текстиль, игрушки, гигиена, еда, мебель, одежда, лекарства и т. д). В таблицу занесены все расходы — вплоть до мыльных пузырей и воздушных шариков! Траты фиксировались в 2019 году, и в долларах по актуальному на тот момент курсу получилась сумма $3869.

Листайте галерею, это впечатляет!
Мы спросили у Елены, зачем ей понадобилась такая подробная таблица с расходами. Оказалось, это что-то из разряда хобби. Белоруска контролирует не только расходы на детей, но и другие семейные траты, причем делает это уже 4 года подряд.
Возможно, отпечаток накладывает образование: белоруска окончила факультет финансов и банковского дела в нархозе, успела поработать в ИТ, а сейчас занимается воспитанием детей: девочке недавно исполнилось три года, мальчику — 10 месяцев.

— Началось все на самом деле раньше, когда мы с мужем стали организовывать самостоятельные путешествия. Мне было интересно сравнить, дешевле ли это готовых туров. Оказалось, что да, если не брать в расчет перелеты чартерами в Египет и Турцию, — объясняет Елена. — Ну а дальше появилось желание в целом посмотреть, на что уходят деньги.

Многие ведь говорят: только получил зарплату, а денег нет. И у нас такое случалось. А вот когда открываешь приложение и по категориям видишь все расходы, вопросов не возникает.
Пользоваться приложением Елена начала не сразу. Поначалу пробовала все траты фиксировать в таблице Excel, но это оказалось неудобно.

— Каждый раз приходилось включать компьютер, заносить в таблицу все расходы — это отнимает кучу времени. Потом длительное время я пробовала разные приложения — и все они меня не устраивали. В основном там предлагается просто разнести расходы по категориям, а мне хотелось установить ограничивающий бюджет по каждой из них. Методом проб и ошибок я нашла для себя Bluecoins, даже купила платную версию за $6 и с 2017 года пользуюсь этим приложением.

«Муж долгое время был противником»
Супруга героини зовут Вадим. Он работает тестировщиком, к цифрам относится уважительно, но идею со строгим учетом финансов поначалу не поддержал.

— Я не понимал, зачем это нужно. С теми же путешествиями, например, мне было просто интересно постфактум узнать, сколько потрачено денег и сколько осталось. А на что именно — как-то не было желания выяснять...
— Да, он изначально был противником, очень долго отказывался где-либо что-то фиксировать, — перебивает Елена.

В этот момент супруги с улыбкой смотрят друга на друга — и нам становится понятно, что не обошлось без силы женского убеждения. По примеру супруги Вадим тоже установил на телефон приложение — Wallet для IOS, и с 2019 года все семейные траты в обязательном порядке фиксируются. Елена начала учет раньше, но архив у нее сохранился только за последние два года. Когда героиня меняла телефон, Вадим случайно удалил всю информацию о расходах за предыдущий период.

— Обижалась она, конечно, очень сильно. Неделю играла в молчанку, — признается Вадим.

У каждого своя «кубышка»
Что интересно, расходы мужа и жены не суммируются, поскольку наши герои ведут раздельный бюджет. У каждого свои траты и своя «кубышка», куда откладывается заначка.

— Понятно, что на крупные покупки, например покупку квартиры, деньги дают оба. Но каждый при этом знает, что из моей «кубышки» там, допустим, было 35%, а из твоей — 65%, — говорит Елена.

— Так все-таки это общие деньги, получается? — уточняем.

— Нет. Лежат две коробочки — твоя и моя, давайте так ситуацию представим, — настаивает Вадим. — Потенциально Лена может взять из моей коробки — ради бога. Но только если будет такая необходимость...
— Просто у нас так сложилось изначально, что мы ведем бюджет раздельно. Каждый хотел быть независимым и не учитывать доходы и расходы друг друга, не контролировать каждую копейку, — дополняет Елена.

Еще одна интересная деталь: поскольку жена сейчас находится в декрете, Вадим ежемесячно переводит ей на карточку «условную зарплату». Раньше это было 800 рублей каждый месяц, в этом году решено было повысить ставку до 850. Елена также получает пособие на детей, а еще ее доходами считаются деньги, которые семья получает за сдачу второй квартиры.

На что тратит деньги Елена?
Годовой бюджет у героини получается 17 400 белорусских рублей — именно такую сумму она закладывает на основные расходы. В этом году Елена «разогналась» и уже потратила почти 15 000 рублей, хотя в 2020-м за весь год было потрачено всего 13 300. Более 4000 ушли тогда на покупку валюты. Теперь посмотрим на структуру расходов. Заметно, что в этом году существенно выросли траты на детей — 41% по сравнению с 24% в 2020-м. Елена объясняет: чем старше ребенок, тем больше денег на него уходит. А вот на продукты героиня тратит не так много — примерно четвертую часть доходов.

Интересной нам показалась категория «На себя»: с каждым годом на красоту Елена отдает все меньше и меньше денег.

— Расходы на одежду, конечно, уменьшились. Сейчас я выбираю что-то более удобное, в чем можно поиграть с ребенком в песочнице, а не дорогие туфли на каблуках, ведь это непрактично, — рассуждает Елена.
Не более 10% доходов у Елены уходит на дом (бытовая химия, лампочки, постельное белье и т. д.), примерно сопоставимы расходы на медицину и долговые обязательства. На все остальное — передвижение, досуг, хобби — тратится совсем немного.

— Категория «долговые обязательства» — это выплаты по кредиту и рассрочке. Необходимости брать займ у нас не было, это чисто спортивный интерес. Кредит взяли на 5 лет — и в августе мы его закрываем. Будет интересно посмотреть, была ли все же какая-то выгода. Поскольку резкой девальвации не случилось, я подозреваю, что нет.

За 2021 год расходы по категориям у Елены выглядят так:

дети — 6899,37 рубля;
питание — 4077,02 рубля;
дом — 1241,77 рубля;
долговые обязательства — 1179,09 рубля;
прочие — 1049,53 рубля;
передвижение — 395,57 рубля;
на себя — 356,73;
фитнес — 329,23 рубля;
медицина — 217,74 рубля;
коммунальные услуги и телефон (за вторую квартиру) — 208,02 рубля;
досуг — 79,18 рубля;
хобби — 36,99 рубля.

Куда уходят деньги Вадима?
Вадим тратит больше: за этот год уже почти 24 600 набежало, а за 2020-й — 24 952 рубля. Самой ощутимой статьей расходов (10—11 тысяч рублей в год) является, по сути, зарплата жены, а также помощь родителям — в приложении это записано как Financial expenses.

— Каждый месяц я перевожу Лене на карточку по 850 рублей, а еще родителям — по 150 где-то. Так и набегают эти суммы за год, — объясняет Вадим.
Дальше идут расходы на еду — в прошлом году наш герой потратил почти 4200 рублей на продукты, в этом — 3100. Для сравнения: Елена в продуктовых магазинах в 2020 году оставила почти 3150 рублей, а в 2021 — более 4000.

Получается, что в общей сложности на еду семья в текущем году потратила чуть более 7 тысяч рублей (в среднем по 650 рублей в месяц).
— Питание совсем недорого нам обходится. Причем мы стараемся не покупать дешевые сосиски какие-нибудь, постоянно берем мясо, фрукты, овощи, — комментирует Вадим.

«Коммуналку» за квартиру, в которой живут супруги, полностью оплачивает Вадим. В прошлом году вышло 1800 рублей, в этом пока 1500.

— Это совсем немного. С рождением детей у нас увеличились расходы на воду, но все равно это небольшие деньги.
Зато существенные траты каждый год связаны с обслуживанием авто. В прошлом году машина «съела» 3245 рублей, в этом году — уже более 3 тысяч. Важный момент: большую часть времени транспорт стоит под окном, поскольку Елена находится в декрете, а Вадим работает из дома.

— Благодаря учету расходов я заметил, что на машину в среднем уходит $1,5 тысячи в год. Причем раньше на эти деньги я покупал оригинальные запчасти, а сейчас, чтобы уложиться в эту сумму, ищу аналоги. Вообще, я бы поставил вопрос о целесообразности личного автомобиля. Если опустить загородные поездки, то на такси или на каршеринге по городу перемещаться однозначно выгоднее.
Одежду/обувь Вадим старается покупать за границей, а поскольку сейчас поездок нет, носится все то, что куплено было раньше. На остальной шопинг (лекарства, электроника) у нашего героя в среднем уходит 2500 рублей в год, на дом — 1500. Еще одна ощутимая категория звучит как «Другие расходы». Не так уж мало там денег оказывается — 2600 рублей в прошлом году и 2200 — в этом.

— Что сюда входит? Ну, всякие копеечки могут затеряться, обычно это «списывается», — абстрактно объясняет Вадим.

— Ничего себе у тебя копеечек теряется, — удивляется Елена.

— Иногда нужно просто $50 долларов купить и отдать кому-то на день рождения, оплатить обслуживание в банках — все это сюда идет. Но вообще надо бы проанализировать, почему так много получается...

А что, если сравнить расходы за месяц? Мы также решили взглянуть, как распределяются расходы у супругов в разрезе одного месяца. У Елены за ноябрь получилась такая картина: всего потрачено 2239 рублей — и даже пришлось выйти за рамки бюджета. Объясняется это покупкой велосипеда и кухни Ikea в подарок дочери на день рождения. На детей в этом месяце пришлось 50% от всех расходов. А вот траты «на себя» оказались минимальными: Елена купила только ватные диски. Говорит, что основные закупки на гигиену/косметику сделала в предыдущем месяце.

Так выглядела структура расходов Елены в ноябре:

дети — 1364,39 рубля;
питание — 361,35 рубля;
дом — 188,55 рубля;
долговые обязательства — 123,64 рубля;
передвижение — 66,35 рубля;
медицина — 48,4 рубля;
телефон — 17,33 рубля;
прочие — 9,56 рубля;
на себя — 2,49 рубля.

У Вадима в ноябре 1350 рублей ушло на помощь жене и родителям, 301 рубль — на еду, 411 — на шопинг и почти 370 — на авто. Вот более детальная картина.

А в чем еще смысл таких подсчетов? Еще один любопытный вывод, который сделала семья: в эпоху пандемии жить гораздо дешевле, чем до нее.

— Расходы на путешествия из-за пандемии снизились очень сильно, их практически нет. Но, конечно, «ломка» присутствует из-за нехватки впечатлений. Также сократились расходы на фитнес (заниматься хочется, но при подъеме заболеваемости тренажерный зал лучше заменить домашними тренировками). Совсем немного денег уходит на развлечения, потому что мы стараемся лишний раз не посещать людные места. Походы в детские театры, цирк, развлекательные центры — на это почти не тратимся. И расходов на одежду/обувь для взрослых тоже практически нет. Остались только бытовые расходы и инвестиции.
Елена делает оговорку: семья ни в чем себя не ограничивает. Главная цель — просто не тратить лишнего. И привычка вести учет финансов в этом здорово помогает.

— Нас это очень дисциплинирует. Где-то на подсознательном уровне ты помнишь о том, что все расходы учитываются, и на ерунду деньги не тратишь, — говорит Вадим. — В магазине я теперь не покупаю всякую гадость из разряда «чипсы-конфеты». Года два у нас уже колы дома не было — и все это благодаря подсчетам. Ты не задумываешься об этом каждый раз, но лишнюю вещь в корзину не положишь.
— Раньше Вадим в путешествиях мог купить всем родственникам кучу магнитиков/шоколадок, — дополняет Елена. — Ему казалось, что это мелочи, но когда начал заносить эти траты в приложение, оказалось, что это совсем не ерунда. А я вот, когда еще работала, благодаря учету практически перестала питаться в столовой, потому что брать из дома ссобойки оказалось гораздо дешевле.

Также полезно сравнивать расходы на одни и те же вещи/услуги в разные периоды, отмечают супруги. Удобно смотреть, например, стоимость шин для авто, фильтров для воды и так далее.

— Если постоянно пользуешься какой-то услугой, не будет лишним посмотреть, сколько ты потратил в прошлый раз. Сразу станет понятно, когда тебя пытаются обмануть. Вот недавно я ездила на шиномонтаж в райцентре. Мне выставили 47 рублей за переобувку двух колес, и еще два нужно было просто отбалансировать. Для маленького городка это дорого. Раньше я бы не заметила этого, а теперь, когда вносила сумму в приложение, обратила на нее внимание. Позвонила, и мне сказали: «Приезжайте, все пересчитаем».

Сколько времени отнимает домашняя бухгалтерия?
Елена уверяет: вести учет доходов-расходов не так сложно, как может показаться. Приложение, которым она пользуется, считывает СМС-уведомления о транзакциях с карточки от банков. Благодаря этому на фиксацию трат после похода в магазин уходит до 5 минут.

— Вот смотрите, я сходила в магазин и получила от банка СМС. Я ввожу в приложении «Евроопт» — и всю сумму чека автоматом предлагается переместить в категорию «Продукты». Но у меня в корзине сегодня есть детские товары, поэтому я вручную указываю, что купила два детских пюре и кашу — ввожу их стоимость. То есть учет расходов во многом автоматизирован, но иногда категории мне нужно редактировать. Еще можно фотографировать и сохранять чеки. У меня был период, когда я этим занималась, но потом мне это быстро наскучило. Сейчас мне достаточно того, что я могу планировать свой бюджет, просматривать разные детализированные отчеты по расходам, настраивать напоминания.
У Вадима все не так четко: он не готов «до копейки» разделять все траты по категориям. Говорит, что нет для этого ни времени, ни желания.

— У меня самая обычная бесплатная версия приложения. Я захожу в него в конце дня, когда дети уходят спать, и вбиваю приблизительные траты. Обычно это 1—2 чека, самое большее — 5 чеков за день, когда оплачиваю «коммуналку». Минут 5 вечером у меня уходит на то, чтобы добавить информацию.
— У вас все семейные траты как на ладони. Не бывает конфликтов на тему того, кто и сколько тратит? — интересуемся напоследок.

— Нет, никогда, — отвечает Вадим. — Жене бывает интересно узнать, сколько за месяц я потратил. Я показываю. Но такого, чтобы меня отчитывали за то, что «вот здесь ты лишнее потратил», не было ни разу.

Эксперт: «Это пример идеального управления личными финансами»
В каких случаях есть смысл тратить время на строгую домашнюю бухгалтерию, мы спросили у финансового консультанта и тренера Светланы Мурашко.

— На мой взгляд, эта семья показывает пример идеального управления личными финансами, так как выполняет все четыре необходимых действия. Первое — сам учет, собственно фиксация доходов и расходов, второе — анализ этих записей, третье — планирование следующих периодов, и последнее — контроль фактических трат. Такое идеальное выполнение всех действий встречается нечасто. И надо отдать должное супругам: они смогли сделать это приятной финансовой привычкой, поэтому я могу оценивать опыт семьи только положительно. Что касается раздельного ведения бюджета, то я не вижу в этом ничего плохого, если муж и жена между собой договорились и у них нет взаимных претензий.

Вести учет финансов я рекомендую всем, кто хочет управлять своими деньгами. Но особенно тем, кто склонен брать кредиты, совершать импульсивные покупки и не умеет создавать финансовую подушку.

У меня в практике был случай, когда благодаря строгому финансовому учету моя ученица даже смогла накопить на квартиру!
Приложения можно использовать абсолютно любые — моя практика показывает, что люди иногда пробуют по несколько вариантов, пока не найдут свой. Учет можно вести и на бумаге — я, например, делаю именно так. Можно также отмечать траты в таблице Excel. Способ должен быть удобен именно вам, иначе вы не сможете последовательно этим заниматься.

Фиксировать траты я рекомендую не менее трех месяцев. За такой период в зону контроля попадут почти все расходы, в том числе сезонные, и вы сможете сделать выводы о том, на что тратятся деньги. Но в идеале, конечно, записывать расходы полгода, а лучше год — тогда у вас будет полное понимание всех статей расходов.